

Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT

FINAMÉRICA S.A. ha adoptado el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) que se ajusta a lo establecido por el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, por las disposiciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y las mejores prácticas internacionales en dicha materia.

Las políticas, procedimientos y controles establecidos en el SARLAFT permiten proteger la compañía en materia de riesgo de LA/FT, dado que es un sistema que permite **prevenir** que se introduzcan a la entidad recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o financiación del terrorismo y **detectar y reportar** las operaciones que se pretendan realizar o se hayan realizado, para intentar dar apariencia de legalidad a operaciones vinculadas a LA/FT.

La entidad cuenta con el Manual SARLAFT y Código de Conducta que son de obligatorio cumplimiento para todos los funcionarios de la entidad y están orientados principalmente a:

a) Conocimiento del cliente

Las políticas adoptadas por nuestra compañía exigen el conocimiento adecuado de todos nuestros clientes, sus actividades y en especial el origen de sus recursos.

b) Sistema de monitoreo de clientes

Conocemos los segmentos de mercado a los cuales se dirigen nuestros productos y efectuamos un detallado seguimiento a las señales de alerta y a operaciones inusuales que los mismos puedan presentar.

c) Capacitación de personal

Todos los funcionarios de la entidad cuentan con capacitación permanente en materia de prevención y control de lavado de activos y de financiación del terrorismo.

d) Oficial de Cumplimiento

La compañía cuenta con un Oficial de Cumplimiento, designado por la Junta Directiva, con capacidad decisoria, el cual está apoyado por un equipo humano y técnico para el ejercicio de sus funciones, se encuentra debidamente posesionado ante la Superintendencia Financiera de Colombia y cuenta con el apoyo efectivo de las directivas de la entidad.

e) Control

La compañía cuenta con la Contraloría Interna y un Revisor Fiscal debidamente posesionado ante la Superintendencia Financiera de Colombia, quien hace un seguimiento al cumplimiento de las normas de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo.

Cordialmente,

GUILLERMO PINZON CAMACHO
Oficial de Cumplimiento
FINAMÉRICAS.A.